

5. *Malyuk A., Miloslavskaya N.* Cybersecurity culture as an element of IT professional training // 3rd International Conference on Digital Information Processing, Data Mining, and Wireless Communications. DIPDMWC2016. 7529390. P. 205–210.

6. *Karlsson F., Karlsson J., A. M.* Information security culture — state-of-the-art review between 2000 and 2013 // Information & Computer Security, Vol. 23. Iss 3. 2015. P. 246–285.

УДК 006.89

Л. М. Матвеевкова

Научный руководитель: д-р тех. наук, проф. В. Л. Кузнецов
Московский государственный технический университет
гражданской авиации, Москва

ПРОБЛЕМА ТЕРМИНОЛОГИИ В ОБЛАСТИ ОПЕРАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Аннотация. Объектом исследования данной работы является понятийный аппарат в области операционных банковских рисков. Проблема риска является одной из ключевых концепций в финансовой деятельности, в связи с чем вопрос систематизации и классификации рисков является одним из наиболее актуальных. Анализ понятия операционного банковского риска, систематизация понятийного аппарата рассматриваемой предметной области осуществлялись с целью снятия существующих разногласий в понимании процесса управления операционными рисками.

Ключевые слова: операционный риск; внутренний банковский риск; внешний банковский риск; классификация видов операционного риска; риск операционного контроля.

Деятельностью банковских организаций являются финансовые средства и потоки. В связи с этим тесно переплетаются понятия финансового и банковского рисков. «Более того, насчитывается более 40 различных критериев рисков и более 220 видов рисков, так что в экономической литературе нет единого понимания в этом вопросе» [1].

Под «риском» принято понимать вероятность (угрозу) потери предпринимателем части своих ресурсов. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного.

Как в финансовые, так и в банковские риски включаются риски рыночный, кредитный, ликвидности и операционный, что существенно затрудняет создание единственно правильного понятийного аппарата. Поэтому остановимся лишь на одном виде рисков — риске операционном. Именно он является опаснейшим и недооцененным среди сопутствующих рисков банковской деятельности.

Существуют разные подходы к классификации операционного риска. В частности, Базельский комитет по банковскому надзору выделяет семь категорий операционного риска, охватывая при этом широкий круг возможных угроз.

Комитет предлагает определять операционный риск как риск потерь. Кроме того, он признает наличие в рыночной практике разных трактовок понятия «операционный риск» и предлагает рассматривать свое видение как базовое для формулировки банками и регуляторами собственных более качественных определений, учитывая специфику их профиля рисков [2].

Другой подход к классификации видов операционного риска выделяет четыре категории рисков (рис. 1). Он предусматривает сокращение категорий разделения операционного риска и характеризуется охватыванием широкого круга угроз проявления дестабилизировавших факторов в деятельности банка.

Представленная классификация в докладе Базельского комитета (рис. 1) легла в основу классификации операционных рисков, принятой Банком России (рис. 2). ЦБ РФ дал следующее определение: «Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий» [3].

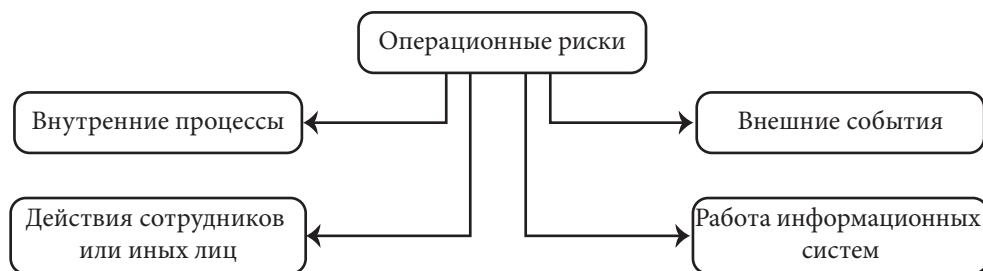


Рис. 1. Классификация операционных рисков
(доклад Базельского комитета по банковскому надзору, июнь 2004 г.)

Наиболее полной и универсальной с точки зрения факторов риска полагаем классификацию, разработанную аудиторской группой Coopers & Lybrand и изложенную в Общепринятых принципах управления рисками (Generally Accepted Risk Principles — GARP) (рис. 3).



Рис. 2. Классификация операционных рисков
(Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках»)

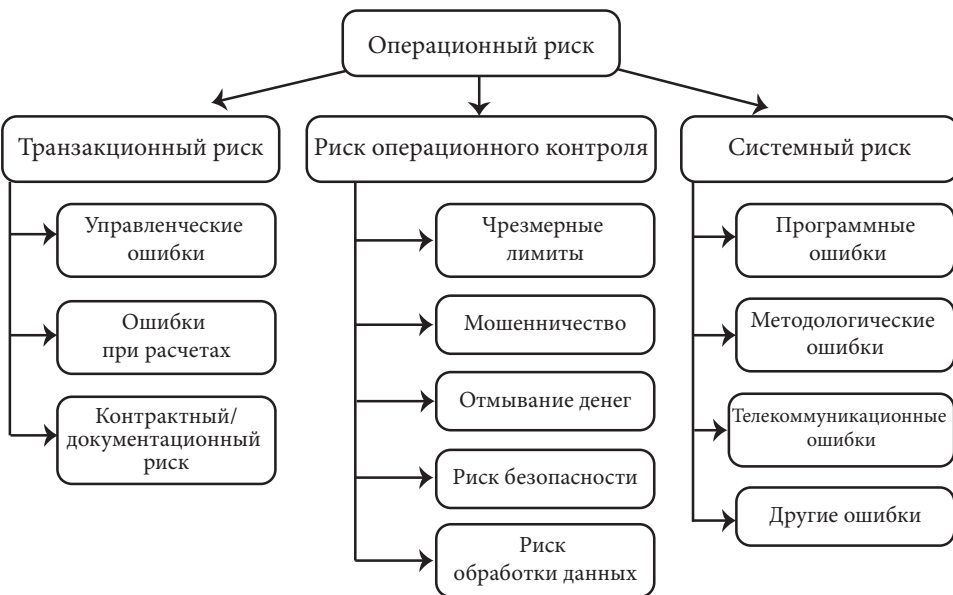


Рис. 3. Классификация операционных рисков
(Generally Accepted Risk Principles. — Coopers & Lybrand, 1996)

Представленные классификации свидетельствуют о существовании разнообразных подходов к понятию операционного риска, а значит, и к методике его расчета. В настоящий момент практически в каждом документе или учебном пособии приводится один из вариантов классификации рисков. В большинстве случаев выбранные критерии не позволяют охватить все множество рисков, однако ряд основных рисков в экономической литературе фигурирует. Исходя из этого, достаточно частыми являются попытки классифицировать подмножества рисков, входящих в эти общие понятия.

Риск, связанный с регулирующими органами наиболее актуален для банковских организаций, поэтому он чаще встречается в сферах, связанных с банковской деятельностью. Риск ликвидности некоторые авторы включают в понятие рыночных рисков [1].

Данные материалы свидетельствуют о множественности подходов к основной терминологии в изучаемой предметной области, а их анализ позволяет нам говорить о необходимости создания единого глоссария в области операционных банковских рисков.

Список литературы

1. Романов С. В. Классификация рисков: принципы и критерии. URL: <http://www.aup.ru/articles/finance/4.htm>.
2. Базельский комитет по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» // ЦБ РФ. Перевод «Базель II». URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>, ст. 644)
3. Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».

УДК 004.056.53

Р. Д. Меньщиков, Е. В. Чудинова, В. В. Москвин
Научный руководитель: ст. преп. В. В. Москвин
Курганский государственный университет, Курган

СООКІЕ: ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Аннотация. В данной статье описаны принцип работы и безопасность использования соокіе файлов. Также рассмотрены основные преимущества и недостатки использования соокіе, приведены настройки соокіе в популярных веб-браузерах.

Ключевые слова: соокіе; аутентификация; HTTP; браузер; XSS; защита данных.